Innovación y Desarrollo Actuarial

NUEVO Cotizador Vida para PC (Stand Alone)

Manual Técnico

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.B.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

Índice

1. Antecedentes. 3
2. Especificaciones de diseño. 3
2.1. Características. 3
2.2. Consideraciones y requerimientos. 3
3. Diseño de la aplicación. 4
3.1. Definición de componentes. 4
3.1.1. Acceso al Cotizador. 4
3.1.2. Registro de Usuarios Nuevos. 5
3.1.3. Menú de Productos. 6
3.1.4. Componentes del Cotizador Vida. 7
3.1.5. Esquema de Aportación. 9
3.1.6. Recuperación de Prospectos. 9
3.1.7. Recuperación de Cotizaciones. 10
3.1.8. Formato de Salida. 11
3.1.8.1. Formato de Póliza. 12
3.1.8.2. Reporte Columnar. 13
3.1.8.3. Presentación Producto. 15
3.1.8.4. PSV (Carta de Presentación de Ventas). 16
4. Instalación de la aplicación. 17

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

1. Antecedentes.

En base a las peticiones de la fuerza productora y pensando siempre en apoyarlos con las mejores herramientas tecnológicas, hemos optimizado el Cotizador Vida para PC.

2. Especificaciones de diseño.

2.1. Características.

1. Mejores tiempos de descarga y respuesta
2. Seguridad de acceso a la información de cotizaciones
3. Mayor facilidad para la identificación del Plan a cotizar
4. Nuevas opciones en el Esquema de Aportaciones* **(En Construcción)**

(*) No garantizados

2.2. Consideraciones y requerimientos.

Es importante señalar que los requerimientos mínimos para el funcionamiento adecuado de esta nueva versión del Tarificador de Vida Individual para PC, son:

- Sistema Operativo: Windows 2000, XP, o Vista.
- Vesión de Office: XP 2002 y 2003 y Vista

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3. Diseño de la aplicación.

3.1. Definición de componentes.

3.1.1. Acceso al Cotizador.

En la Figura 1 se muestra la pantalla de Bienvenida, donde te permitirá:

Acceder como:

a) *Usuario registrado:* El cotizador valida tu Nombre de Usuario y tu Contraseña y establece los permisos para Guardar tus cotizaciones y tus prospectos[1].

b) *Usuario nuevo:* Si eres nuevo usuario, debes registrar:
   a. Nombre de Usuario
   b. Contraseña
   c. Datos Personales

para contar con un acceso personalizado al Cotizador, ver Figura 2.

c) Sólo *Estación de Trabajo*: te permite efectuar una cotización sin contar con datos personalizados de acceso, de esta forma podrás cotizar, sin embargo tu cotización y tu prospecto, no podrán guardarse en la PC.

Figura 1. Acceso al Cotizador.

[1] El nombre y contraseña de usuario pueden capturarse en mayúsculas o minúsculas.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.2. Registro de Usuarios Nuevos.

Los Agentes deben ingresar sus datos:

Datos de Acceso: (Identificación del Usuario)
Debes asignar un nombre de usuario y una contraseña, estos datos te permitirán acceder al cotizador y poder guardar tus cotizaciones y tus prospectos.

Datos Personales:
Debes llenar los siguientes campos: Nombre Completo, Teléfono y E-mail, lo cuál te permitirá personalizar tus datos en las cotizaciones generadas.

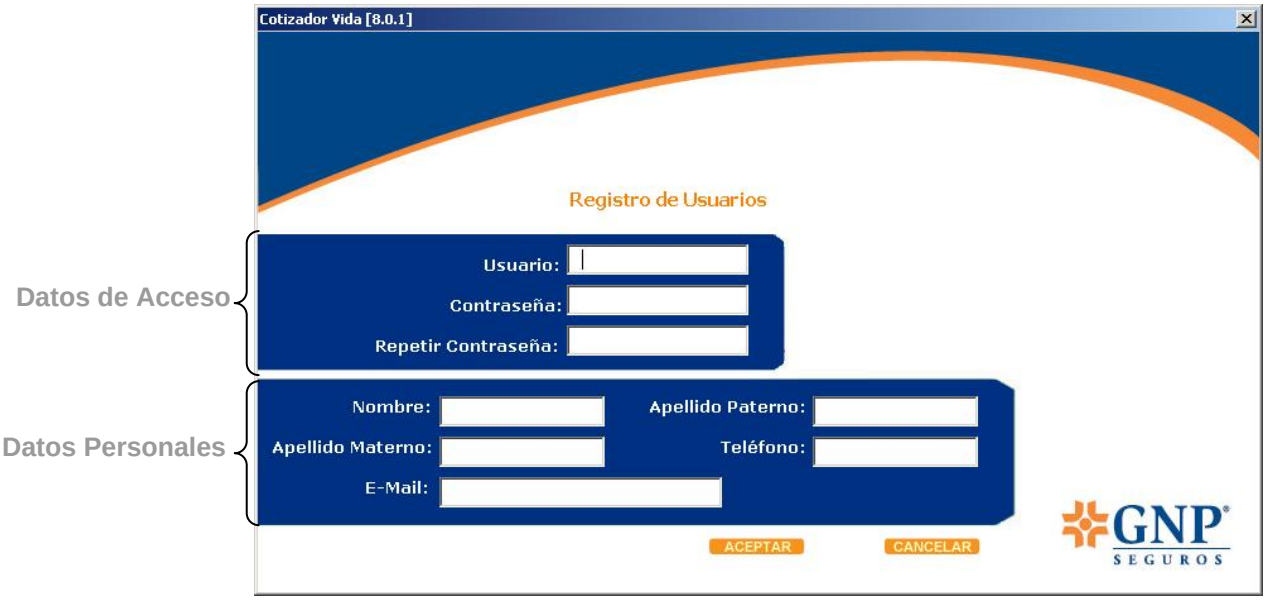


Figura 2. Registro de Usuario Nuevo.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.3. Menú de Productos.

El menú de vida, presenta mediante una serie de imágenes los diferentes Productos, deberás seleccionar el icono para poder acceder al Plan deseado.

Figura 3. Menú de Productos.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.4. Componentes Cotizador Vida.

Una vez seleccionado el plan nos muestra la Ventana Cotizador Vida[2] que se encuentra en la Figura 4, la cual se divide en cinco secciones:

a) Datos del solicitante.
b) Datos de Cotización.
c) Detalles de Cobertura.
d) Prima según forma de pago.
e) Formatos de Salida.

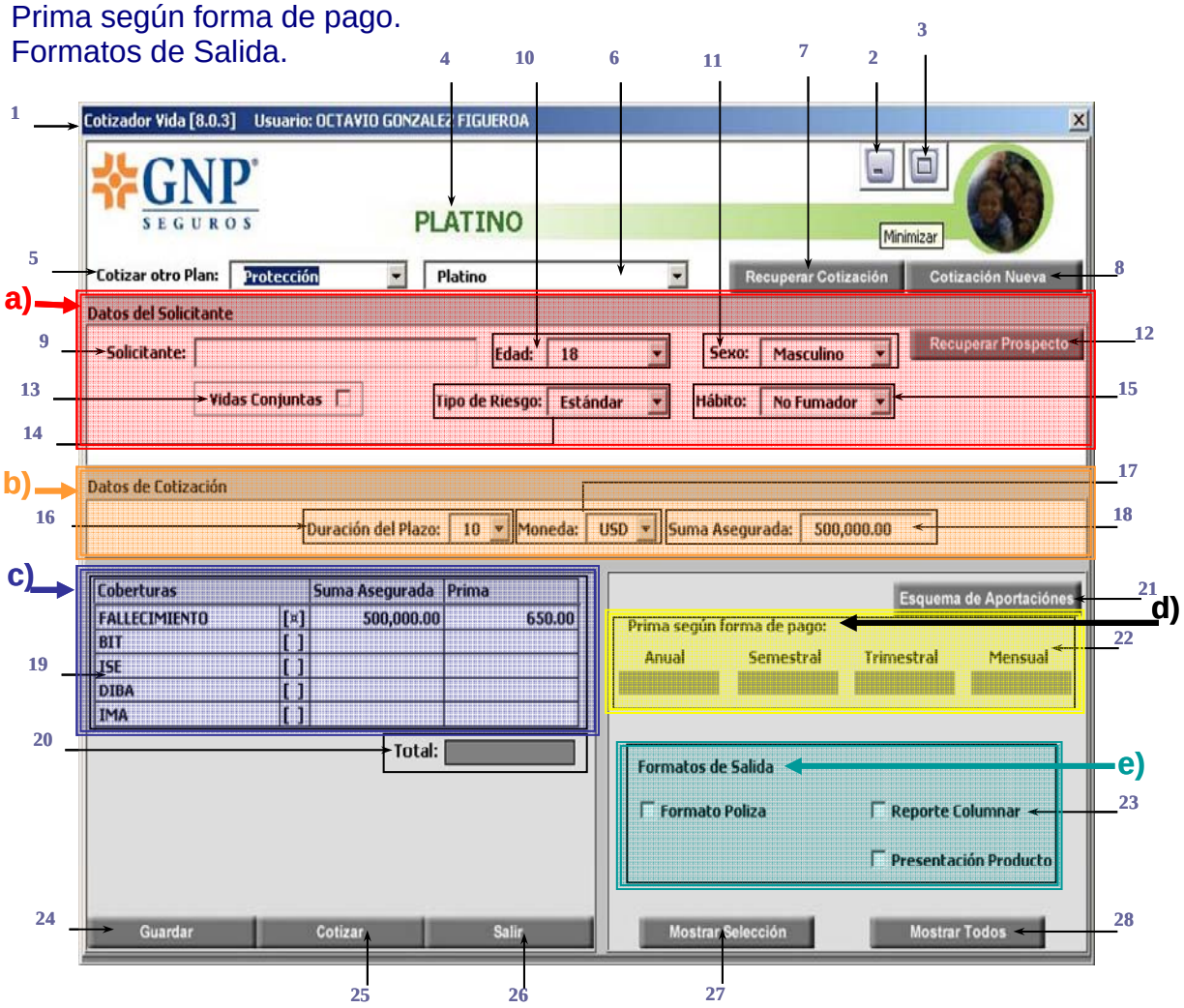


Figura 4. Ventana Cotizador Vida.

[2] Esta ventana se aplica para todos los planes.
Conforme va seleccionando los planes y agrupasiones se desglosan submenús con los datos necesarios para cada plan.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

1. **Título de la aplicación.-** El cual esta conformado por nombre de la aplicación, versión y el nombre del usuario.
2. **Minimizar**.- Permite minimizar la pantalla y poder acceder a otro aplicación.
3. **Maximizar.**- Permite maximizar la pantalla para mayor visibilidad.
4. **Etiqueta Nombre del Plan.-** Plan que se esta cotizando.
5. **Selector de Agrupación.-** Selecciona los diferentes tipos de grupos de productos.
6. **Selector de Plan o Producto.-** Selecciona los diferentes tipos de planes o productos.
7. **Recuperar Cotización.-** Permite recuperar una cotización guardada con anterioridad.
8. **Cotización Nueva.-** Permite hacer un limpiado de la cotización y regresarla a sus valores por default.
9. **Nombre del Solicitante.-** Permite capturar el nombre del Solicitante.
10. **Edad del Solicitante.-** Selector de edades permitidas dentro de un plan o producto.
11. **Selector de Sexo.-** Permite seleccionar los distintos tipos de género.
12. **Recuperar Prospecto.-** Permite recuperar un prospecto guardado con anterioridad.
13. **Vidas Conjuntas.-**Permite cotizar un solicitante adicional (Solicitante 2) dentro del mismo plan o producto.
14. **Selector de Tipos de Riesgo.-** Permite seleccionar los distintos tipos de riesgos.
15. **Selector de Tipo de Hábito.-** Permite seleccionar los distintos tipos de hábitos.
16. **Selector de Duración del Plazo.-** Permite seleccionar los plazos disponibles dentro de cada plan o producto.
17. **Selector de Moneda.-** Permite seleccionar los distintos tipos de cambio de moneda.
18. **Suma Asegurada.-** Nos permite capturar una suma asegurada dentro de cada plan o producto.
19. **Cláusula de Cobertura.-** Permite agregar coberturas adicionales a la básica en algunos casos capturables en su suma asegurada.
20. **Total.-** Prima total anual de la cotización.
21. **Esquema de Aportaciones.-** Permite hacer la captura del esquema de aportaciones*.
22. **Prima según Forma de Pago.-** Prima total de las distintas formas de pago.
23. **Formatos de salida.-** Permite ver los distintos reportes disponibles por plan o producto.
24. **Botón Guardar.-** Permite guardar la cotización realizada.
25. **Botón Cotizar.-** Muestra la prima total y sus distintas formas de pago de la cotización.
26. **Botón Salir.-** Salir del Cotizador Vida.
27. **Botón Mostrar Selección.-** Muestra solo los reportes seleccionados por el usuario.
28. **Botón Mostrar Todos.-** Muestra el total de reportes disponibles por plan y producto.

*** Esta opción se encuentra en Construcción**

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.5. Esquema de Aportación. (En Construcción)

3.1.6. Recuperación de Prospectos.

La Figura 5 nos muestra la ventana que te permitirá recuperar, modificar y depurar los datos de todos tus prospectos y cotizaciones que fueron guardadas en la base de datos.

Solo podrá tener acceso el usuario que creo el registro.

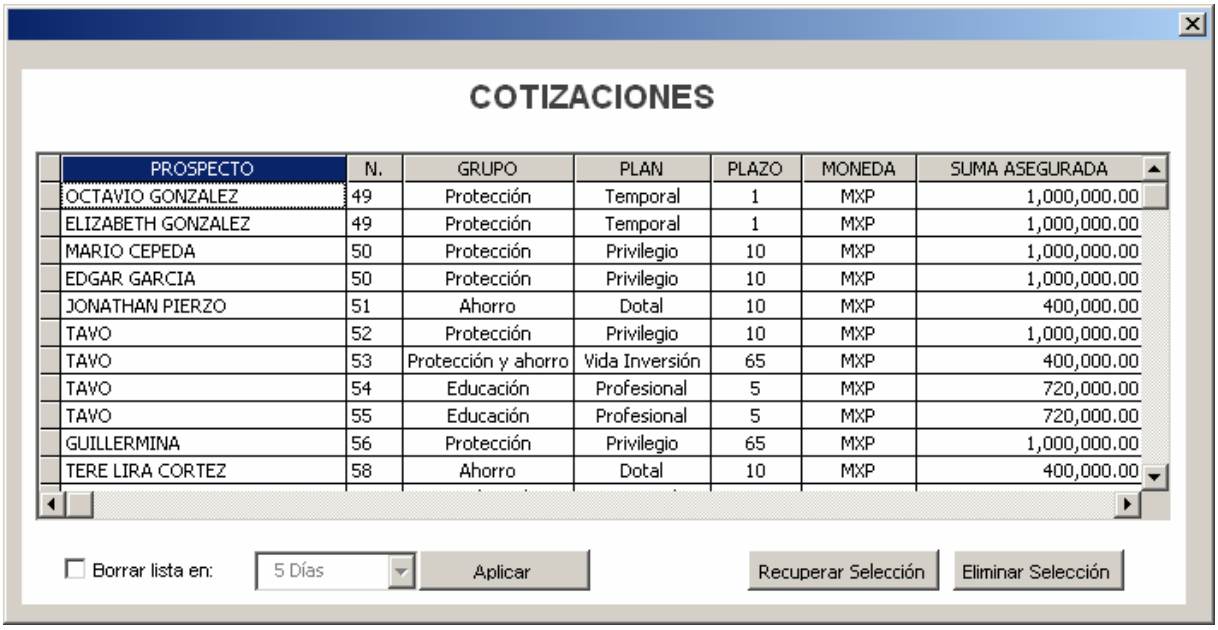

COTIZACIONES
PROSPECTO
N.
GRUPO
PLAN
PLAZO
MONEDA
SUMA ASEGURADA
OCTAVIO GONZALEZ 49 Protección Temporal 1 MXP 1,000,000.00
ELIZABETH GONZALEZ 49 Protección Temporal 1 MXP 1,000,000.00
MARIO CEPEDA 50 Protección Privilegio 10 MXP 1,000,000.00
EDGAR GARCIA 50 Protección Privilegio 10 MXP 1,000,000.00
JONATHAN PIERZO 51 Ahorro Dotal 10 MXP 400,000.00
TAVO 52 Protección Privilegio 10 MXP 1,000,000.00
TAVO 53 Protección y ahorro Vida Inversión 65 MXP 400,000.00
TAVO 54 Educación Profesional 5 MXP 720,000.00
TAVO 55 Educación Profesional 5 MXP 720,000.00
GUILLERMINA 56 Protección Privilegio 65 MXP 1,000,000.00
TERE LIRA CORTEZ 58 Ahorro Dotal 10 MXP 400,000.00
Borrar lista en:
5 Días
Aplicar
Recuperar Selección
Eliminar Selección

Figura 5. Recuperación de Prospectos.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.7. Recuperación de Cotizaciones.

El histórico de cotizaciones[3] muestra una lista de todas tus cotizaciones realizadas con clave de usuario con la opción de filtrar las búsquedas de acuerdo a los datos que elijas como plan, nombre del solicitante o fecha, además te permite enviarlos a la ventana de cotización para realizar nuevas cotizaciones.

También podrás establecer un control de depuración de registros, ver Figura 6.

Figura 6. Recuperación de Cotizaciones.

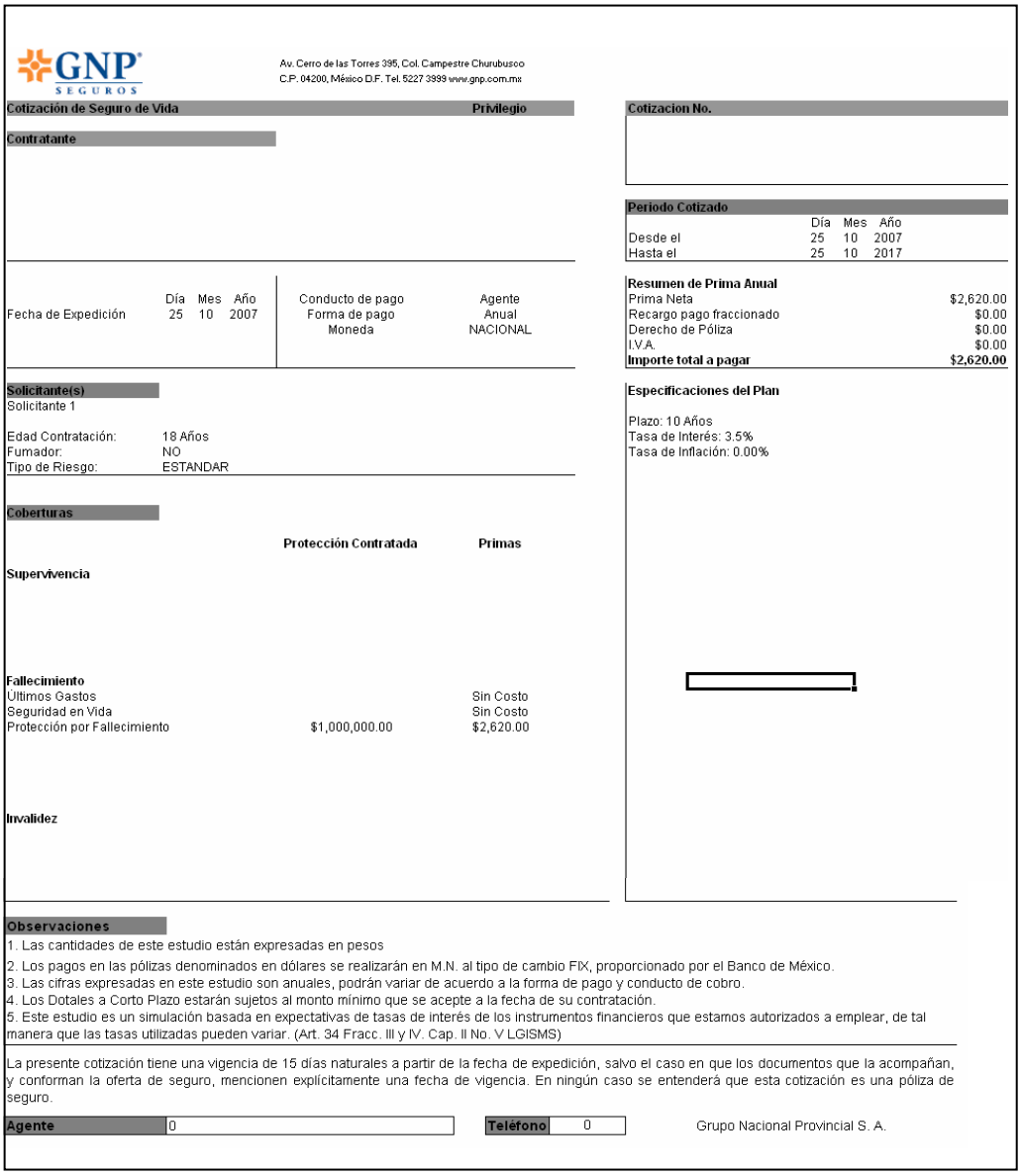
[3] Solo podrá tener acceso el usuario que creo el registro.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.8. Formato de Salida.

3.1.8.1. Formato de Póliza.

La Figura 7 nos muestra el reporte Formato de Póliza, el cual contiene los datos introducidos en la ventana Cotización y Esquema de Aportación. Tendrás las opciones de regresar al Cotizador, imprimir o guardar el formato como un archivo.



GNP SEGUROS

Av. Cerro de las Torres 395, Col. Campestre Churubusco
C.P. 04200, México D.F. Tel. 5227 3999 www.gnp.com.mx

Cotización de Seguro de Vida — **Privilegio**

Cotizacion No.

Contratante

Periodo Cotizado

	Día	Mes	Año
Desde el	25	10	2007
Hasta el	25	10	2017

Fecha de Expedición	Día 25	Mes 10	Año 2007
Conducto de pago	Agente		
Forma de pago	Anual		
Moneda	NACIONAL		

Resumen de Prima Anual

Prima Neta	$2,620.00
Recargo pago fraccionado	$0.00
Derecho de Póliza	$0.00
I.V.A.	$0.00
Importe total a pagar	**$2,620.00**

Solicitante(s)
Solicitante 1

Edad Contratación: 18 Años
Fumador: NO
Tipo de Riesgo: ESTANDAR

Especificaciones del Plan

Plazo: 10 Años
Tasa de Interés: 3.5%
Tasa de Inflación: 0.00%

Coberturas

	Protección Contratada	Primas
Supervivencia		
Fallecimiento		
Últimos Gastos		Sin Costo
Seguridad en Vida		Sin Costo
Protección por Fallecimiento	$1,000,000.00	$2,620.00
Invalidez		

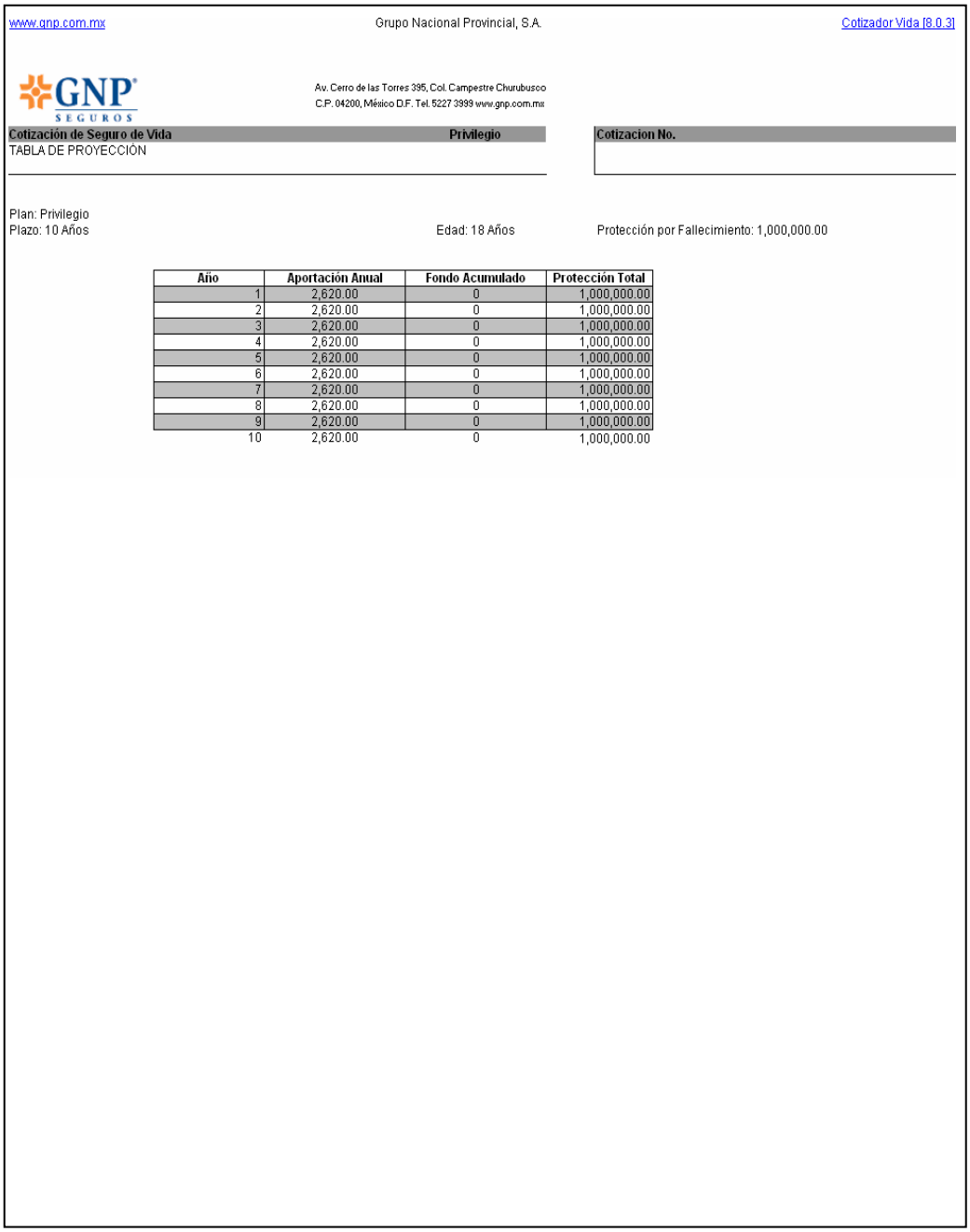
Observaciones

1. Las cantidades de este estudio están expresadas en pesos
2. Los pagos en las pólizas denominados en dólares se realizarán en M.N. al tipo de cambio FIX, proporcionado por el Banco de México.
3. Las cifras expresadas en este estudio son anuales, podrán variar de acuerdo a la forma de pago y conducto de cobro.
4. Los Dotales a Corto Plazo estarán sujetos al monto mínimo que se acepte a la fecha de su contratación.
5. Este estudio es un simulación basada en expectativas de tasas de interés de los instrumentos financieros que estamos autorizados a emplear, de tal manera que las tasas utilizadas pueden variar. (Art. 34 Fracc. III y IV. Cap. II No. V LGISMS)

La presente cotización tiene una vigencia de 15 días naturales a partir de la fecha de expedición, salvo el caso en que los documentos que la acompañan, y conforman la oferta de seguro, mencionen explícitamente una fecha de vigencia. En ningún caso se entenderá que esta cotización es una póliza de seguro.

Agente 0 **Teléfono** 0 Grupo Nacional Provincial S. A.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.



www.gnp.com.mx Grupo Nacional Provincial, S.A. Cotizador Vida [8.0.3]

GNP SEGUROS

Av. Cerro de las Torres 395, Col. Campestre Churubusco
C.P. 04200, México D.F. Tel. 5227 3999 www.gnp.com.mx

Cotización de Seguro de Vida **Privilegio** **Cotizacion No.**

TABLA DE PROYECCIÓN

Plan: Privilegio
Plazo: 10 Años Edad: 18 Años Protección por Fallecimiento: 1,000,000.00

Año	Aportación Anual	Fondo Acumulado	Protección Total
1	2,620.00	0	1,000,000.00
2	2,620.00	0	1,000,000.00
3	2,620.00	0	1,000,000.00
4	2,620.00	0	1,000,000.00
5	2,620.00	0	1,000,000.00
6	2,620.00	0	1,000,000.00
7	2,620.00	0	1,000,000.00
8	2,620.00	0	1,000,000.00
9	2,620.00	0	1,000,000.00
10	2,620.00	0	1,000,000.00

Figura 7. Formato de Póliza.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.8.2. Reporte Columnar.

La Figura 8 muestra la ventana del reporte columnar donde te presenta una lista con el nombre de las columnas que podrás elegir para generar dicho reporte. De acuerdo al plan seleccionado te presentará las columnas opcionales.

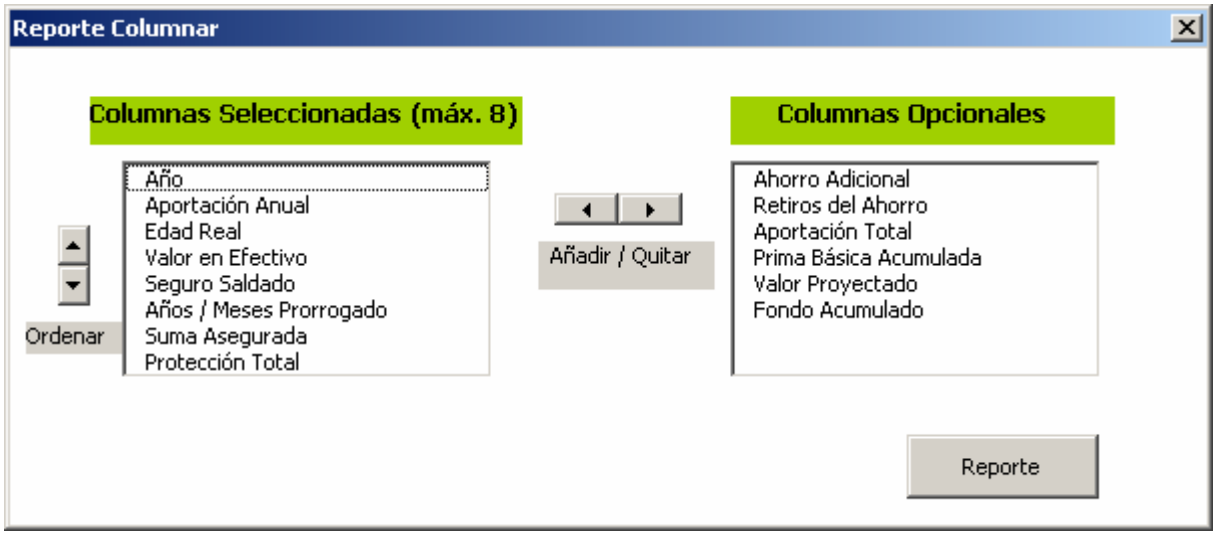
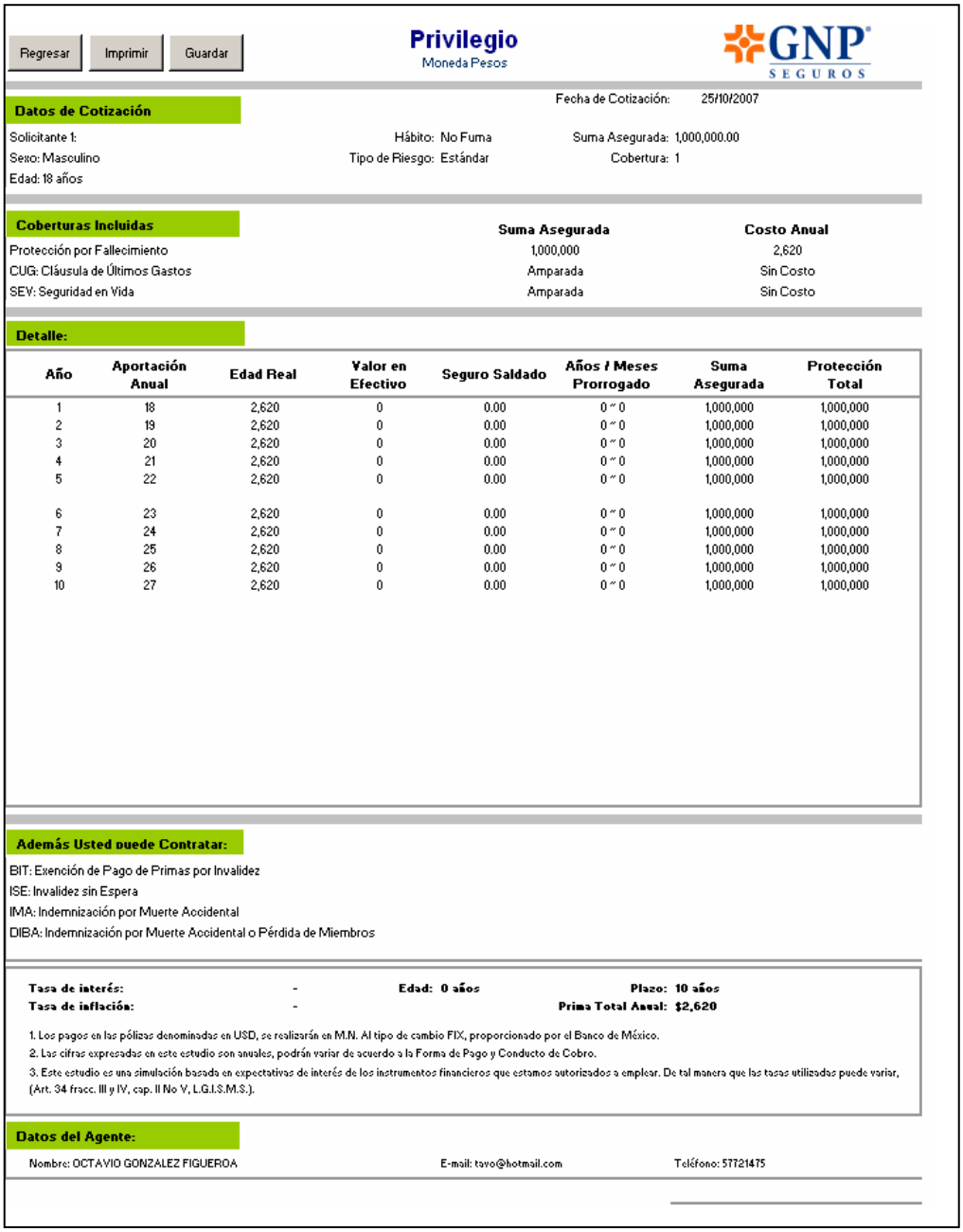


Figura 8. Reporte Columnar.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

Una vez seleccionadas las columnas para el reporte, éste será generado como muestra la Figura 9.

Tendrás las opciones de regresar al Cotizador, imprimir o guardar el formato como un archivo.



Regresar Imprimir Guardar

Privilegio
Moneda Pesos

GNP SEGUROS

Fecha de Cotización: 25/10/2007

Datos de Cotización

Solicitante 1:
Sexo: Masculino
Edad: 18 años
Hábito: No Fuma
Tipo de Riesgo: Estándar
Suma Asegurada: 1,000,000.00
Cobertura: 1

Coberturas Incluidas

	Suma Asegurada	Costo Anual
Protección por Fallecimiento	1,000,000	2,620
CUG: Cláusula de Últimos Gastos	Amparada	Sin Costo
SEV: Seguridad en Vida	Amparada	Sin Costo

Detalle:

Año	Aportación Anual	Edad Real	Valor en Efectivo	Seguro Saldado	Años / Meses Prorrogado	Suma Asegurada	Protección Total
1	18	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
2	19	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
3	20	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
4	21	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
5	22	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
6	23	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
7	24	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
8	25	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
9	26	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000
10	27	2,620	0	0.00	0 ~ 0	1,000,000	1,000,000

Además Usted puede Contratar:

BIT: Exención de Pago de Primas por Invalidez
ISE: Invalidez sin Espera
IMA: Indemnización por Muerte Accidental
DIBA: Indemnización por Muerte Accidental o Pérdida de Miembros

Tasa de interés: - **Edad: 0 años** **Plazo: 10 años**
Tasa de inflación: - **Prima Total Anual: $2,620**

1. Los pagos en las pólizas denominadas en USD, se realizarán en M.N. Al tipo de cambio FIX, proporcionado por el Banco de México.
2. Las cifras expresadas en este estudio son anuales, podrán variar de acuerdo a la Forma de Pago y Conducto de Cobro.
3. Este estudio es una simulación basada en expectativas de interés de los instrumentos financieros que estamos autorizados a emplear. De tal manera que las tasas utilizadas puede variar, (Art. 34 fracc. III y IV, cap. II No V, L.G.I.S.M.S.).

Datos del Agente:

Nombre: OCTAVIO GONZALEZ FIGUEROA
E-mail: tavo@hotmail.com
Teléfono: 57721475

Figura 9. Reporte Columnar.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.8.3. Presentación Producto.

El Formato Presentación muestra un resumen con las características del plan seleccionadas en la ventana del cotizador, ver Figura 10. Tendrás las opciones de regresar al Cotizador, imprimir o guardar el formato como un archivo.

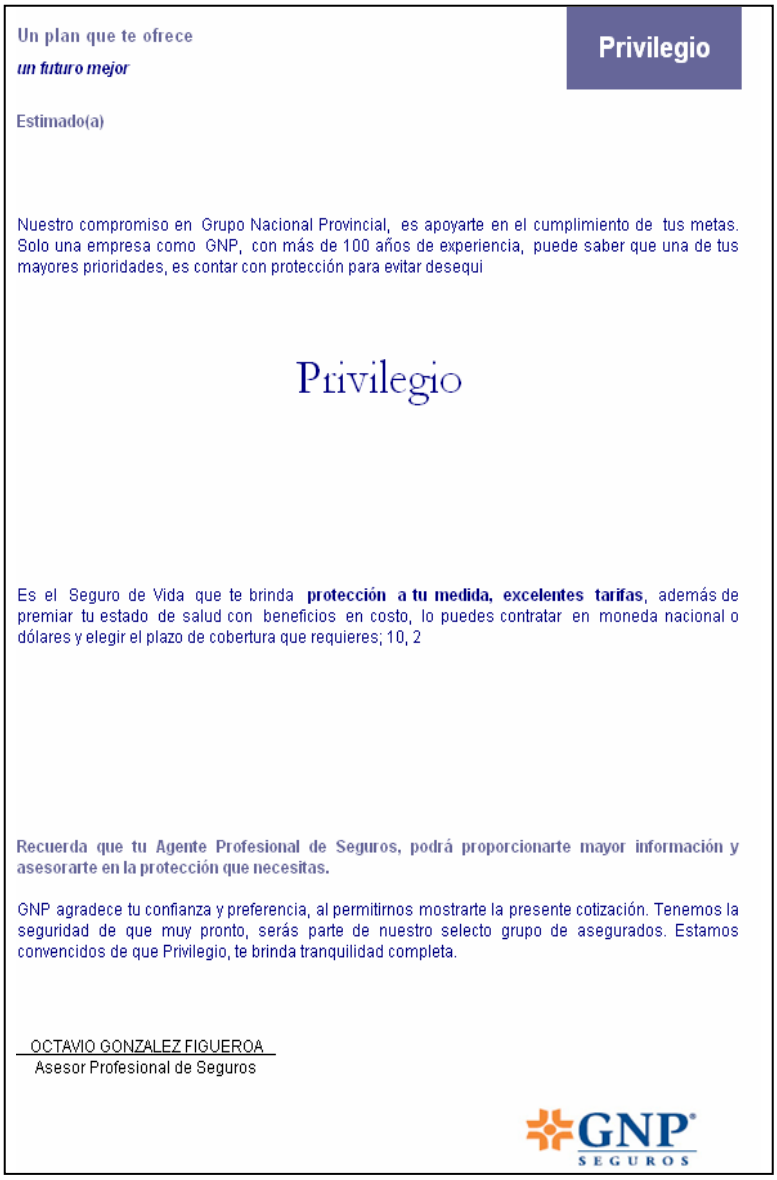
GNP SEGUROS
Si requieres una suma asegurada de:
$ 1,000,000.00
Con Privilegio® para proteger a tu familia
Solo necesitas hacer una aportación anual de
$ 2,620.00 durante 10 años.
Con Privilegio® tu familia quedará protegida con
Cobertura por Fallecimiento
Si llegaras a faltar, tus beneficiarios recibirán sin importar lo que hayas pagado, una suma asegurada de
$ 1,000,000.00
Cobertura por Invalidez
Si llegaras a invalidarte, quedarás exento del pago de aportaciones y recibirás: $ 0
quedando protegido en caso de fallecimiento por: $ 1,000,000.00
Cobertura por Muerte Accidental
Si llegaras a fallecer en un accidente, se le entregará a tus beneficiarios una suma asegurada de: $ 0
y tu protección por fallecimiento: $ 1,000,000.00
entregándoles en total: $ 1,000,000.00
¡¡No lo pienses más y date el Privilegio® de proteger, desde hoy el futuro de tu familia!!
Privilegio®
Protección en todos los sentidos

Figura 10. Presentación Producto.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

3.1.8.4. PSV (Carta de Presentación de Ventas).

Al seleccionar PSV, contiene las características que cada plan ofrece al solicitante[4], como muestra la Figura 11. Tendrás las opciones de regresar al Cotizador, imprimir o guardar el formato como un archivo.


Un plan que te ofrece
un futuro mejor

Privilegio

Estimado(a)

Nuestro compromiso en Grupo Nacional Provincial, es apoyarte en el cumplimiento de tus metas. Solo una empresa como GNP, con más de 100 años de experiencia, puede saber que una de tus mayores prioridades, es contar con protección para evitar desequi

Privilegio

Es el Seguro de Vida que te brinda **protección a tu medida, excelentes tarifas**, además de premiar tu estado de salud con beneficios en costo, lo puedes contratar en moneda nacional o dólares y elegir el plazo de cobertura que requieres; 10, 2

Recuerda que tu Agente Profesional de Seguros, podrá proporcionarte mayor información y asesorarte en la protección que necesitas.

GNP agradece tu confianza y preferencia, al permitirnos mostrarte la presente cotización. Tenemos la seguridad de que muy pronto, serás parte de nuestro selecto grupo de asegurados. Estamos convencidos de que Privilegio, te brinda tranquilidad completa.

OCTAVIO GONZALEZ FIGUEROA
Asesor Profesional de Seguros

GNP SEGUROS

Figura 11. PSV (Carta de Presentación de Ventas).

[4] Este formato se aplica para todos los planes, cambiarán las características dependiendo el plan que se solicite.

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.

4. Instalación de la Aplicación.

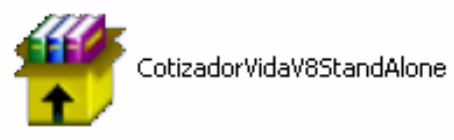
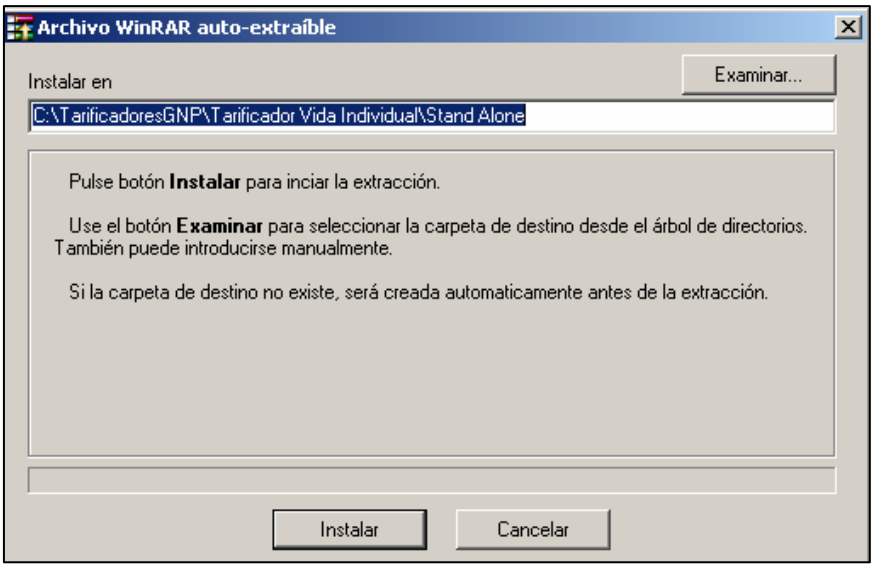


Figura 12. Archivo de ejecución.


Archivo WinRAR auto-extraíble
Instalar en
Examinar...
C:\TarificadoresGNP\Tarificador Vida Individual\Stand Alone
Pulse botón Instalar para inciar la extracción.
Use el botón Examinar para seleccionar la carpeta de destino desde el árbol de directorios. También puede introducirse manualmente.
Si la carpeta de destino no existe, será creada automaticamente antes de la extracción.
Instalar
Cancelar

Confidencial para uso exclusivo de Grupo Nacional Provincial S.A.
Prohibida la reproducción total o parcial de la información contenida en este documento. En caso de incumplimiento se sancionará conforme a las leyes nacionales e internacionales aplicables.